

- Editorial
- Novedades
- Soluciones
- Agenda
- Aniversario
- Comercio
- Educación
- Campañas
- Hemerotec

**tuansUnion**

**Banco Cooperativo coopCentral**

¡Contáctenos y obtenga un descuento especial!



### Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

[Registro](#)



## Editorial

### La geopolítica mundial y nuestro futuro

La geopolítica hace referencia a la relación de un entorno geográfico y las decisiones de política o economía de un estado. En la actualidad, con el rápido avance de la globalización en todos los sentidos, pone de relevancia este tipo de análisis en los gobiernos y sus estrategias a largo plazo en las diferentes naciones. Nuestro país tradicionalmente, desde la gente del común, la clase dirigente y el poder político, se ha caracterizado por mirarse a sí mismo y poco ha ayudado el referente internacional y "no nos ha ayudado a entender nuestra identidad"; como lo afirma Sandra Borda en su libro ¿Por qué somos tan parroquiales?

**Derechos y buenas prácticas de nuestros consumidores financieros**

[Ver más>](#)

**Banco Cooperativo coopCentral**

**Informa que:**

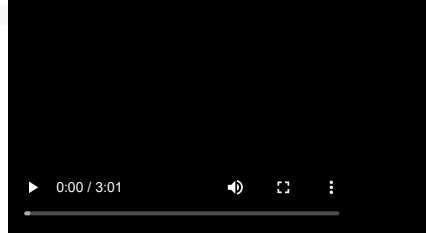
La recepción de postulaciones de **abril y mayo** para el subsidio al nuevo empleo. Iniciará el día **miércoles 17 de mayo** y finalizará el día **25 de mayo** a las **4:00 PM**.

[coopcentral.com.co](#)

### Novedades

Subsidio al nuevo empleo

[Ver más>](#)



**Banco Cooperativo coopCentral**

**¡CUIDA TU CELULAR!**

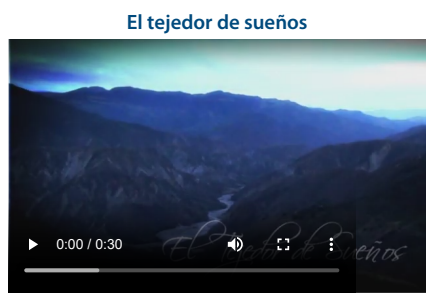
Política pública para reducir el delito de suplantación de Sim Card

### Educación Financiera

¡Cuida tu celular!  
 Suplantación de Sim Card

¿QUÉ ES EL SIM SWAP? El Sim Swap consiste en el uso de ingeniería social por parte de los delincuentes [...]

[Ver más>](#)



**Banco Cooperativo coopCentral**

Con tu **Credilibre** tienes plazo hasta de **60 meses**, para cancelar el valor de tu deuda.

**Solicítalo ahora!**

### Postales Solidarias



**Participa en la charla ¿Cómo habla un líder?**

**Técnicas impactantes y persuasivas de expresión oral para colaboradores, miembros de junta directiva y asociados de tu organización.**

Fecha de inicio **Jueves 19** Mayo

Hora: **02:00 p.m**

Transmisión en vivo por: **Zoom**

Link de acceso enviado previamente a correo electrónico

### Agenda Solitaria

#### Charla: ¿Cómo habla un líder?

Técnicas impactantes y persuasivas de expresión oral para colaboradores, miembros de junta directiva y asociados de tu organización.

[Ver más>](#)



### Soluciones Financieras y Comerciales

#### Gane puntos usando su tarjeta de crédito

Aquí encontrarás todos los beneficios para ti.

[Ver más>](#)

Consiente a **mamá** en su día con los nuevos combos en productos PlanCastor, realizando tus compras con nuestras Tarjetas de Crédito Classic, Gold, Platinum y Signature.

*\*Aplica solo el 18 de mayo*  
*\*Aplican T&C*

[coopcentral.com.co](#) | [plancastor.com](#)

### Campañas del mes

#### ¿Pensando qué regalarle a mamá?

Durante el mes de mayo cómprale y regálale a mamá lo que ella desee con tus tarjetas de crédito de [...]

[Ver más>](#)

## Aniversarios

En mayo exaltamos la labor de 75 entidades que día a día trabajan en pro del desarrollo del sector cooperativo y solidario en Colombia.





Buscar



Número de edición: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Educación

Campañas

Hemerotec

# Susíbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

## Editorial

# La geopolítica mundial y nuestro futuro

*LUIS HERNÁN GAMBA*

*Economía y Ciencia política*

*Finanzas Corporativas y personales*

*Mercado de capitales*

*Análisis Coyuntura*

*Docencia*

La geopolítica hace referencia a la relación de un entorno geográfico y las decisiones de política o economía de un estado. En la actualidad, con el rápido avance de la globalización en todos los sentidos, pone de relevancia este tipo de análisis en los gobiernos y sus estrategias a largo plazo en las diferentes naciones. Nuestro país tradicionalmente, desde la gente del común, la clase dirigente y el poder político, se ha caracterizado por mirarse a sí mismo y poco ha ayudado el referente internacional y “no nos ha ayudado a entender nuestra identidad”, como lo afirma Sandra Borda en su libro ¿Por qué somos tan parroquiales?

Esta cosmovisión del colombiano enfrascado durante años en el conflicto y los problemas de un país como el nuestro, no nos ha permitido encontrar el rumbo, social y económico. Una visión realista de la geopolítica mundial podría ser la base de cómo encontrar ese rumbo adoptando estrategias y derroteros de largo plazo de forma estructural y no de momento.

El mundo ha girado en torno a los conflictos por la supremacía en el poder político y económico ligados muy estrechamente, desde las diferentes estados denominados potencias.

En la actualidad geográficamente el centro de atención está en: el territorio que comparte el este de Europa con Rusia, el sudeste asiático, oriente medio, por supuesto China, y además del continente africano. Razones, las siguientes; 1. El conflicto Rusia-Ucrania es simplemente la necesidad de Rusia de controlar su única posible salida al mar cálido al oeste y conectar fácilmente así con Europa y África por una vía esencial y fácil de comercio internacional, el mar, 2. El sudeste asiático importa dentro de la geopolítica de las potencias por el potencial comercial de la zona en términos de crecimiento tanto en población como en PIB, (55% PIB mundial, 50% de la población mundial) incluida India, cuya población se prevé supere a la de China en 2024 ([www.Ourworlddata.org](http://www.Ourworlddata.org)), 3. Oriente medio, con las mayores reservas de petróleo, siempre será de interés especialmente para su vecino cercano China, como proveedor de ese commodity para su crecimiento, 4. Lógicamente China como la segunda potencia del mundo después de Estados Unidos y en su proyecto de ser la primera, y 5. África, un continente con las mayores reservas de recursos naturales en conjunto, desde petróleo, gas hasta minerales como litio, coltán, oro, cobalto, platino y muchos más necesarios en la industria especialmente la tecnológica, además de ser el continente con la mayor proyección de crecimiento de población, en un estimado de duplicarse a la vuelta de 30 años, lo que lo hace ser el objetivo en el mediano plazo de las mayores inversiones de capital en la medida que los diferentes países ofrezcan garantías y seguridad a las inversiones, y un enorme mercado especialmente el área subsahariana.

Como la máxima de la geopolítica en las potencias es el control de su vecindario, es por ello que; de un lado Rusia lo hace a través del conflicto bélico indirectamente con los europeos, quienes a su vez se ven amenazados por las pretensiones rusas sobre el mediterráneo y el mar negro, de otro lado con una estrategia de poder blando China a través de; su mediación para mantener la paz en el golfo pérsico (conflicto Arabia Saudita-Irak) y así garantizar sus necesidades de hidrocarburos, su proyecto de la ruta de la seda con grandes inversiones para conectar por vía terrestre y marítima este con oeste, es decir entre Shanghái, Moscú, Berlín, Madrid vía férrea y desde el mar de China, al sudeste asiático, costa este de África y mediterráneo vía ruta marítima, por ello su papel de mediador en el conflicto Rusia-Ucrania y finalmente sus inversiones gigantescas de todo tipo en África subsahariana.

Del otro lado del mundo está Estados Unidos, a quien en realidad sus vecinos, nosotros el resto del continente americano: centro y sur, no le son de una importancia vital y por ello está de lleno con su artillería política, comercial y militar enfocada en el otro lado del mundo, principalmente sudeste asiático y mantener el control en el pacífico como lo ha tenido desde la segunda guerra mundial, por ello la tensión con China.

Dado este liviano análisis, se podría concluir varios elementos, el primero; las acciones en torno al tema climático y sus efectos en el mundo, será una carrera muy larga, una cosa es el discurso político de los diferentes actores en la política y otra la realidad en términos de lo que lo mueve el globo en donde los recursos naturales serán la materia prima por mucho tiempo aún, y las inversiones de capital en ese sentido al parecer seguirán siendo mayores que las destinadas a alternativas diferentes a las energías fósiles, no obstante es innegable el objetivo de largo plazo de disminuir los efectos del calentamiento global.

El segundo, nuestra región tiene elementos característicos que hacen que se pierda el atractivo de la inversión de capital en esta zona frente a otras: crecimiento potencial bajo tanto económico como demográfico y de mercado, infraestructura de intercomunicación entre los países deficiente, dada situación geográfica, entre los andes y la selva amazónica, además, reglas de juego no claras para la inversión extranjera por decisiones políticas.

Dicho lo anterior, nuestra estrategia como país hacia futuro debería contemplar en qué realidad estamos y enfocar los esfuerzos hacia políticas que jueguen con ese mundo en el que vivimos, buscar en qué somos competitivos y enfocarnos en ello, un poco de commodities, una posición geográfica privilegiada con costa sobre atlántico y pacífico, excelente tierra cultivable y a partir de ello atraer inversión de capital externo que nos permita ser competitivos hacia las nuevas oportunidades y mercados en el mundo, e ir tras ellas, menos discurso y más acción. Es imperativo la inversión en infraestructura que necesita mucho recurso, que conecte el país con las dos costas, además de un modelo de actividad agrícola que genere una oferta exportadora competitiva complementaria a la oferta de recursos naturales, bajo un escenario de seguridad física en todo el territorio, papel primordial del estado, lo demás llegaría por inercia, empleo y crecimiento. Negar la realidad en la que se mueve el mundo es condenarnos al atraso y la pobreza.



¡Juntos tenemos sentido!



Banco Cooperativo Coopcentral © 2023 • Av calle 116 # 23-06/28 piso 6 edificio Business Center 116, Bogotá D.C. • PBX (1)7431088



Buscar



Editorial

Número de edición: 60

Fecha de publicación: mayo 12, 2023

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Comercio

Educación

Campañas

Hemerotec



## Nuestro Servicio de **Contact Center!**

...nuestra disponible para brindarte una adecuada asesoría, atendiendo las preguntas, inquietudes y demás trámites de los productos y/o servicios de nuestro Banco.

...el 02 de mayo de 2023, cambiaremos nuestro horario de atención, así:

...s a viernes de 8:00am a 6:00pm

...dos de 8:00am a 5:00pm

...mingos, festivos y horarios nocturnos, se atenderá bloqueos de productos por pérdida, robos y/o robo.

...01)743 1088

...a Nacional: 018000932353

...elular: 315 8059 032



| [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

## Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

## Novedades

**Fitch Ratings afirma a nuestro banco con calificación positiva 'AA-(col)' y 'F1+(col)' para crédito largo y corto plazo respectivamente**

**Conoce el horario de nuestra oficina Ibagué**



**Banco Cooperativo**  
**coopCentral**

Inversión segura  
y rentable.

**FitchRatings**

**AA-**  
3° Mejor Calificación.

**F1+**  
Máxima Calificación.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

social media icons | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 12, 2023

Ver más



**5° Congreso Red Coopcentral, 25 y 26 de mayo**

**CONGRESO RED COOPCENTRAL**  
HACIA LAS FINANZAS ABIERTAS

**Juntos tenemos sentido!**

**Juntos hacia las Finanzas Abiertas**

25 y 26 mayo | Hotel Hilton Cartagena

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 24, 2023

Ver más



**Banco Cooperativo**  
**coopCentral**

Informa...

Que por motivos de Feria, nuestro horario en la **oficina de Ibagué** cambiará el **02 de Junio de 2023**. Tendremos atención al público de **8:00 a.m. a 1:00 p.m.** en jornada continua.

¡Trabajamos para ofrecer el mejor servicio!

social media icons | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 23, 2023



**Banco Cooperativo**  
**coopCentral**

**Informa que:**

La recepción de postulaciones de **abril y mayo** para el subsidio al nuevo empleo. Iniciará el día **miércoles 17 de mayo** y finalizará el día **25 de mayo** a las **4:00 PM.**

social media icons | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023



## ¡Feliz día de las madres!

Banco Cooperativo  
**COOP**Central

**¡Feliz Día de la Madre!**  
El amor de una madre, no conoce imposibles.  
**14 de Mayo**

WhatsApp: 315 8059 032

f @ i n | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

## Conozca los horarios para llamar a nuestro Contact center y recibir atención oportuna

Banco Cooperativo  
**COOP**Central

**¡Nuestro Servicio de Contact Center!**

Se encuentra disponible para brindarte una adecuada asesoría, atendiendo las preguntas, inquietudes y demás trámites de los productos y/o servicios de nuestro Banco.

Desde el 02 de mayo de 2023, cambiaremos nuestro horario de atención, así:

- **Lunes a viernes** de 8:00am a 6:00pm
- **Sábados** de 8:00am a 5:00pm

Domingos, festivos y horarios nocturnos, se atenderá bloqueos de productos por pérdida, fraudes y/o robo.

**PBX:** (601)743 1088  
**Línea Nacional:** 018000932353  
**Línea celular:** 315 8059 032

f @ i n | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

Ver más

## Continúa abierta convocatoria 2° trimestre para agendar actividades de Educación Financiera

Banco Cooperativo  
**COOP**Central

**Convocatoria 2° Trimestre 2023 Educación Financiera**

Banco Cooperativo Coopcentral le invita a formar parte de las entidades beneficiadas para que sus asociados y/o funcionarios reciban las siguientes actividades de formación:

|  |  |
|--|--|
| <b>Presencial:</b><br>Taller de Finanzas en familia.<br>Taller Manejo del crédito agropecuario.<br>Duración 4 horas por taller, hasta 20 participantes cada uno. | <b>Virtual:</b><br>Charla Virtual Finanzas personales y familiares.<br>Duración 1 hora hasta 50 participantes. |
|--|--|

Separe su cupo escribiendo a [atencionalsociado@coopcentral.com.co](mailto:atencionalsociado@coopcentral.com.co) o [Chernandez2@coopcentral.com.co](mailto:Chernandez2@coopcentral.com.co)  
**Un beneficio gratuito para nuestras entidades asociadas.**

f @ i n | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

## ¡Ganamos Premios País 2023, Fintech Américas! Premio Oro en la categoría de Innovación.

Banco Cooperativo  
**COOP**Central

PREMIOS A LOS INNOVADORES FINANCIEROS EN LAS AMÉRICAS  
**Premios País 2023**

**CATEGORÍA ORO**  
Innovación con empresas Fintech

**FA**  
FINTECH AMÉRICAS

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: abril 14, 2023

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

*Nuestro Banco se hizo con el premio Oro en la categoría Innovación con empresas Fintech por el proyecto "Ecosistema Fintech en banca como servicio". Esta propuesta innovó en la forma en que entiende que hay un nuevo ecosistema financiero en el país, donde no solo los bancos tienen redes transaccionales, sino que también las Fintechs, y ayuda a impulsar la colaboración entre ambos universos de forma significativa.*

[Ver más](#)



Banco Cooperativo Coopcentral © 2023 • Av calle 116 # 23-06/28 piso 6 edificio Business Center 116, Bogotá D.C. • PBX (1)7431088



Buscar



Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Educación

Campañas

Hemerotec

a

Más de 10 años de experiencia

Fecha de publicación: mayo 12, 2023



## Susíbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

## Soluciones Financieras y Comerciales

Gane puntos usando su tarjeta de crédito

Credilibre



Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 12, 2023

Aquí encontrarás todos los beneficios para ti.

[Ver más](#)

Banco Cooperativo  
**coopCentral**

Con tu **Credilibre** tienes plazo hasta de **60 meses**, para cancelar el valor de tu deuda.

**Solicítalo ahora!**

[f](#) [@](#) [t](#) [in](#) | [coopcentral.com.co](http://coopcentral.com.co)

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 12, 2023



¡Juntos tenemos sentido!



Banco Cooperativo Coopcentral © 2023 • Av calle 116 # 23-06/28 piso 6 edificio Business Center 116, Bogotá D.C. • PBX (1)7431088

- Editorial
- Novedades
- Soluciones Financieras y Comerciales
- Agenda Solidaria
- Aniversarios
- Educación financiera
- Campañas de mes**
- Hemeroteca



**¡Selfie con Mamá!**

Comparte y diviértete subiendo una foto con mamá en tus historias, nos etiquetas y te regalamos **1000 puntos** de Plan Castor.

\*Aplican T&C

[coopcentral.com.co](#)
[plancastor.com](#)

### Susíbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

[Registro](#)

## Campañas de mes

### ¿Pensando qué regalarle a mamá?



Consiente a **mamá** en su día con los nuevos combos en productos PlanCastor, realizando tus compras con nuestras Tarjetas de Crédito Classic, Gold, Platinum y Signature.

\*Aplica solo el 12 de mayo  
\*Aplican T&C

[coopcentral.com.co](#)
[plancastor.com](#)

Número de Versión Integración:

Fecha de publicación:

Durante el mes de mayo cómprale y regálale a mamá lo que ella desee con tus tarjetas de crédito de nuestro Banco.

[Ver más](#)



- Editorial
- Novedades
- Soluciones Financieras y Comerciales
- Agenda Solidaria
- Aniversarios**
- Educación financiera
- Campañas de mes
- Hemeroteca



### Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

[Registro](#)

## Aniversarios

En mayo exaltamos la labor de 75 entidades que día a día trabajan en pro del desarrollo del sector cooperativo y solidario en Colombia.





Buscar



Editorial

Novedades

Soluciones

Agenda

Aniversario

Comercio

Educación

Campañas

Hemerotec

Número de edición: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023



## Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

## Agenda Solidaria

**“Nuestros principios nos exigen un rol protagónico en los procesos de cambio en nuestras comunidades”**

**Se presenta una nueva publicación con propuestas para el acceso a la vivienda cooperativa**



Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

“El principio de Compromiso con la Comunidad en nuestro marco ético y doctrinario nos exige asumir de manera activa un rol protagónico en los procesos de cambio de las realidades de nuestras comunidades, de nuestros países y de nuestra aldea global.”

[Ver más](#)

**Decretos 626 y 627 de 2023 Asociación de micro, pequeñas y medianas empresas a cooperativas que ejercen la actividad financiera**



Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

El continente americano tiene una larga historia relacionada con el sector de la vivienda, pero... ¿Cuál es el contexto en el que desarrollan actualmente su actividad las cooperativas de vivienda de Argentina, Chile, Puerto Rico, Uruguay y la Región mesoamericana? ¿Cómo esos desarrollos se ven reflejados en acciones concretas que, dentro de diferentes modelos, propician el acceso de sus asociados a la vivienda?

[Ver más](#)

**Gobierno ratifica su compromiso en democratizar el crédito a través de cooperativas**





Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

Ver más



Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

Ver más

### Charla: ¿Cómo habla un líder?

Participa en la charla ¿Cómo habla un líder?

Técnicas impactantes y persuasivas de expresión oral para colaboradores, miembros de junta directiva y asociados de tu organización.

Fecha de inicio **Jueves 19** Mayo

Hora: 02:00 p.m  
Transmisión en vivo por: **zoom**  
Link de acceso enviado previamente a correo electrónico

Anafte Asociación Nacional de Fondos de Empleados

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

Técnicas impactantes y persuasivas de expresión oral para colaboradores, miembros de junta directiva y asociados de tu

### XXX Encuentro de Comités de Educación

**ASCOOP**  
Asociación Colombiana de Cooperativas

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

Este año el encuentro de comités de educación Ascoop, llega a su versión 30 el cual busca abordar el tema "Impacto de la educación

organización.

[Ver más](#)

## Conozca y participe en los eventos que Colac tiene para mayo



**¡INSCRÍBASE YA!**

Dirigido a: Líderes, directivos, gerentes generales, oficiales de cumplimiento, personas de enlaces, técnicos, áreas administración y negocios del sector cooperativo y solidario Latinoamericano.

Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

[Ver más](#)

solidaria y su incidencia en el cooperativismo”, con este propósito convocaremos a los miembros del comité de educación de las diferentes organizaciones solidaria, en una propuesta virtual, desarrollaremos temas de interés para el sector solidario la importancia que tiene la economía solidaria en el mundo, como la educación responde a las necesidades reales del sector, como se integra la educación solidaria en el agro y su impacto en las comunidades, es así como la educación se convierte en un eje transversal basado en la identidad cooperativa que pueda trascender los procesos de enseñanza a aprendizaje.

[Ver más](#)

## Contribución a sistemas alimentarios sostenibles



Número de Versión Integración: 60

Fecha de publicación: mayo 11, 2023

*Cooperativas de las Américas ha participado en Chile de una reunión de alto nivel sobre la estrategia de FAO y Naciones Unidas para la transformación agroalimentaria y también se mantuvieron conversaciones con el Representante Regional de FAO, Mario Lubetkin,*

*quien reafirmó lo estratégico de la alianza firmada con Cooperativas de las Américas.*

[Ver más](#)



Banco Cooperativo Coopcentral © 2023 • Av calle 116 # 23-06/28 piso 6 edificio Business Center 116, Bogotá D.C. • PBX (1)7431088

- Editorial
- Novedades
- Soluciones Financieras y Comerciales
- Agenda Solidaria
- Aniversarios
- Educación financiera**
- Campañas de mes
- Hemeroteca



**¡CUIDA TU CELULAR!**

Política pública para reducir el delito de suplantación de Sim Card

### Suscríbete

Recibe toda la información de nuestra revista a tu correo electrónico

Dirección de correo electrónico:

He leído y acepto los términos y condiciones

## Educación financiera

### ¡Cuida tu celular! Suplantación de Sim Card



**¡CUIDA TU CELULAR!**

Política pública para reducir el delito de suplantación de Sim Card

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 12, 2023

#### ¿QUÉ ES EL SIM SWAP?

El Sim Swap consiste en el uso de ingeniería social por parte de los delincuentes para robar información, y con ello, suplantar a su víctima ante su operador de telefonía móvil con el fin de obtener la reposición de la Sim Card del afectado.

Con esta acción los delincuentes pueden acceder a las claves de confirmación, las cuales son enviadas por mensajes de texto, por las entidades financieras, y así ingresar a los diferentes canales digitales bancarios para finalmente realizar transacciones fraudulentas.



**¿SABES LA DIFERENCIA ENTRE SAGRILAFT, SARLAFT Y SIPLAFT?**

Número de Versión Integración: 59

Fecha de publicación: abril 20, 2023

La principal diferencia se halla en el ente regulador. La Superintendencia Financiera de Colombia se encarga del Sarlaft, la SuperSociedades del Sagrilaft y la Superintendencia de transporte del Siplaft. Los tres conceptos se refieren a prevención de los delitos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), así como a la necesidad de establecer sistemas que los salvaguarden de este tipo de riesgos; pero cada uno cuenta con un enfoque específico dentro del sector empresarial.

- **SAGRILAFT**

Es el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Está establecido por la SS (Superintendencia de Sociedades) que proporciona estándares para que sus entidades vigiladas implementen medidas preventivas de autocontrol, basándose en el control de sus procesos de ventas, de compras, de selección y contratación de empleados y funcionarios, para el apalancamiento financiero, y administrativo. Cumpliendo el Modelo de Gestión del Riesgo LA/FT, que fue creado por La Oficina de las



Política pública para reducir el delito de suplantación de Sim Card

#### ¿CÓMO REALIZAR EL SIM SWAPPING?

1. El delincuente realiza un estudio previo sobre el cliente y obtiene información personal y financiera.
2. El delincuente llama al operador móvil del cliente y suplantándolo solicita el bloqueo de la sim card actual y solicita y reclama una nueva.
3. El delincuente puede ahora completar transacciones, cambiar información del cliente y solicitar nuevos productos a su nombre.
4. El delincuente queda con la sim card del número del cliente activa y tiene acceso a las claves de confirmación que le llegan por mensajes de texto al cliente.
5. El cliente se queda sin señal en su celular y como no asocia este inconveniente a problemas con sus productos financieros, no se alarma.



- Protege en todo momento el usuario y contraseña de acceso a tu sucursal bancaria virtual.
- Sigue todas las recomendaciones para asegurar tu información personal y financiera. Sin esta información los delincuentes no podrían suplantararte ante el operador de telefonía móvil.
- Si te quedas sin señal en tu celular por más de unos minutos, llama de inmediato a tu entidad bancaria a reportar la situación.
- Averigua con tu operador móvil qué protecciones adicionales puedes agregar para evitar reexpediciones fraudulentas de tu sim card.
- Ten a la mano tu número IMEI para bloquear tu equipo móvil en caso de robo o extravío. Para obtener el IMEI marca \*#06# desde el teclado de tu celular.
- Actualiza tus contraseñas y las opciones de recuperación de tus cuentas de banca en línea, correo, redes sociales, entre otros.
- Configura la doble autenticación y métodos de seguridad en tus aplicaciones.

Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (Unodc), bajo el programa de Negocios Responsables y Seguros (NRS) y El Programa de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE) dispuesto en el Capítulo 13 de la Circular Básica Jurídica de la SS.

#### • SARLAFT

Es el Sistema Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y está diseñado para el sector financiero y reglamentado con los estándares internacionales preferidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), donde se establece los mecanismos que deben crear y desarrollar las entidades financieras, para la eficiente gestión del riesgo, y que impida ser utilizadas como instrumento para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas, o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

En el país fue expedido en el 2008 por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), como base para que otras entidades de supervisión y reguladores emitieran normas referentes a esta materia. El capítulo XVI, parte tercera, del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), establece normas para la prevención de actividades delictivas, que aplica para las organizaciones vigiladas por SFC y Supersolidaria, acorde con lo dispuesto en el artículo 23 de la Ley 365 de 1997, modificado por el artículo 9 de la Ley 1121 de 2006 y el artículo 2.14.2 del Decreto 1068 de 2015.

Por otra parte, el artículo 23 de la Ley 365 de 1997 establece que todas las cooperativas de ahorro y crédito y las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito deberán acatar lo dispuesto en los artículos 102 a 107 del EOSF.

#### • SIPLAFT

Sistema de Prevención y Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, de acuerdo con la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero de Colombia). Este sistema lo deben implementar las empresas habilitadas por el Ministerio de Transporte para prestar el servicio público de carga terrestre, (sin importar si estas empresas se encuentran o no en operación) para la adecuada gestión del riesgo de lavado de activos/ financiación del terrorismo. Resolución 74854 de 2016, de la Superintendencia de Puertos y Transporte.